

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**



**УЧЕТНО-ФИНАНСОВЫЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра «Финансового менеджмента и банковского дела»  
Автор: доктор экономических наук, профессор Ю.М.  
Склярова**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
для организации самостоятельной работы студентов**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

**НАПРАВЛЕНИЯ МАГИСТРАТУРЫ 13.04.02  
ЭЛЕКТРОЭНЕРГЕТИКА И ЭЛЕКТРОТЕХНИКА**

**ПРОФИЛЬ «УПРАВЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОХОЗЯЙСТВОМ  
ПРЕДПРИЯТИЙ, ОРГАНИЗАЦИЙ И УЧРЕЖДЕНИЙ»**

Содержание курса «Банковский менеджмент» обеспечивает широкую базу и аналитических знаний и навыков, необходимых для работы в кредитных организациях и проведения исследований по вопросам развития сектора финансово-банковских услуг.

Изучение курса позволит научить студентов как потенциальных специалистов способных анализировать и прогнозировать процессы, происходящие в финансово-банковской системе России и зарубежных стран; анализировать финансовую отчетность с точки зрения принятия оптимальных управленческих решений; принимать верные решения с точки зрения оптимизации управления сопутствующими рисками.

Целями освоения дисциплины «Банковский менеджмент» является подготовка студентов к профессионально-управленческой деятельности в финансово-банковской сфере. В ходе изучения дисциплины магистр должен получить глубокие теоретические знания и практические навыки в области банковского дела; научиться проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой; получить навыки принятия управленческих решений по различным видам банковских операций и анализа работы банка в условиях конкретного макроэкономического окружения.

Задачами дисциплины являются:

- изучение экономико-правовых основ управления банком в России;
- формирование у студентов профессиональных компетенций в области теоретических основ управления банком в современных условиях;
- освоение навыков применения финансово-банковских расчетов при планировании и анализе банковской деятельности;
- формирование компетенции в разработке элементов банковской политики.

Студент после изучения дисциплины должен владеть знаниями и навыками управления деятельностью коммерческого банка, включая его организацию, управление операциями банка и управление персоналом.



### **Тема занятия «Сущность и содержание банковского менеджмента»**

**Цель изучения темы** - формирование способности анализа и интерпретация показателей статистической и финансовой отчетности кредитных организаций и иной информации и использование (ВК-2);

- формирование целостного представления о целях и принципах банковского менеджмента, его функциях и элементах.

#### **Задачи:**

- определение специфики банковского менеджмента  
- ознакомление с механизмом управления банковскими продуктами и инструментами управления,

- изучение основных целей и задач банковского менеджмента -
- изучение основных направлений банковского менеджмента
- определение критериев оценки качества банковского менеджмента

#### **Студент должен знать:**

- требования к банковским менеджерам
- инструменты управления и методы решения экономических задач
- основные составные элементы банковского менеджмента
- типы и факторы неудовлетворительного управления

#### **Уметь:**

- оценивать качество банковского менеджмента;
- выявлять факторы неудовлетворительного управления;
- анализировать и интерпретировать показатели статистической отчетности

#### **Владеть:**

- инструментами управления
- методами решения экономических задач
- механизмом управления банковским продуктом

### **Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной**

**теме:** — ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект

лекций, рекомендуемой учебной литературой;

- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. В чем состоит специфика банковского менеджмента?
2. Какие теоретические положения составляют основу финансового менеджмента в банке?
3. Какие основные цели и задачи банковского менеджмента?
4. Раскройте содержание основных этапов банковского менеджмента.
5. Какие выделяют типы и факторы неудовлетворительного управления?

#### **Задания**

1. В чем заключается особенность банковского менеджмента?
2. Назовите особенности банковской деятельности, характерные для всей мировой банковской системы.
3. Назовите особенности банковской деятельности, характерные для банковской системы России.
4. Что входит в понятие «качество управления банком»?
5. Назовите элементы системы управления.
6. Какие объекты относятся к системе внутрибанковского оперативного управления?
7. При оценке качества управления с какой точки зрения Вы бы оценили адекватность структуры управления?

8. В каких случаях у банка может возникнуть технический менеджмент?
9. Что такое качественное управление коммерческим банком с точки зрения самого банка?
10. Что такое качественное управление коммерческим банком с точки зрения ЦБРФ?

### **Тема занятия «Структура и органы управления банком»**

**Цель изучения темы** - получение способности анализа и интерпретация показателей статистической и финансовой отчетности кредитных организаций и иной информации и использование полученных сведений для принятия оптимальных управленческих решений в банковской сфере (ВК-2);

- изучение основ корпоративного управления в банке.

#### **Задачи:**

- изучить основные сферы управления банком
- изучить особенности формирования организационной структуры банка
- освоить типы организационных структур банков
- состав и компетенция органов управления коммерческого банка
- ознакомиться с основными банковскими подразделениями

#### **Студент должен знать:**

- понятие организационно-управленческой структуры банка
- модели управления банком с обособленными подразделениями
- комплекс организационно-управленческой документации, его роль в управлении банком
- основы корпоративного управления в банке

#### **Уметь:**

- формировать организационную структуру банка
- классифицировать внутренние подразделения банков
- применять модели управления банками с филиалами

#### **Владеть:**

- основами корпоративного управления
- методикой управления филиальной сетью
- нормативно-правовой базой корпоративного управления в банках.

#### **Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:**

- ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспекта лекций, рекомендуемой учебной литературы;
- ответить на вопросы для самоконтроля:
  1. В чем состоят особенности и структура персонала коммерческого банка?
  2. Что такое кадровая политика?
  3. Какие задачи решает банк в процессе планирования персонала?
  4. Назовите источники и этапы отбора персонала банка.
  5. Каковы основные мотивационные факторы повышения эффективности и качества труда банковских работников?

#### **Задания**

1. Составьте должностную инструкцию на работника банка любого из его подразделений, указав в ней должностные обязанности, права и ответственность работника, квалификационные требования.
2. Составьте резюме.
3. Выявить особенности организационных структур управления трех ведущих банков России.

4. Что такое филиал коммерческого банка?
5. Объясните, чем отличается филиал иностранного банка и дочернее учреждение иностранного банка?
6. Какие банковские операции может осуществлять филиал банка?
7. Какой орган осуществляет общее руководство деятельностью коммерческого банка?
8. Кто назначает председателя Правления банка?

**Тема занятия «Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке»**

**Цель изучения темы** - формирование способности анализировать и интерпретировать показатели статистической и финансовой отчетности кредитных организаций и иной информации и использование полученных сведений для принятия оптимальных управленческих решений в банковской сфере (ВК-2);

- формирование способности принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3).

**Задачи:**

- определить понятия стратегического плана и стратегических целей банка;
- изучить этапы процесса стратегического управления и планирования.
- ознакомиться с понятием миссии банка
- изучить элементы внутренней и внешней среды банка
- ознакомиться с основами бюджетирования банка.

**Студент должен знать:**

- содержание стратегического плана банка и этапы его разработки;
- преимущества и недостатки методов планирования бюджета;
- факторы внешней значимой среды страны.

**Уметь:**

- выстраивать иерархию стратегических целей банка со сложной организационной структурой;
- применять различные методы планирования бюджета;

**Владеть:**

- навыками разработки стратегического плана банка;
- приемами маркетингового анализа факторов внешней среды;
- навыками принятия организационно-управленческих решений при разработке стратегии.

**Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:**

- ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспекта лекций, рекомендуемой учебной литературы;
- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Понятие стратегического планирования и его роли в управлении коммерческим банком
2. Основные этапы процесса стратегического управления
3. Этапы разработки банковской стратегии
4. Понятие бюджетирования как инструмента внедрения и реализации банковской стратегии

**Задания**

1. — различие стратегического и оперативного менеджмента.
  - прерывистость и системность процесса управления

2. позволяет определить, превышают ли результаты данного варианта стратегии расходы по нему, и дает возможность стратегам выбрать альтернативу, которая обеспечивает максимальный чистый доход.
  - анализ отдачи от стратегии
3. характеризуется неустойчивостью действия факторов, вынуждающих организацию меняться среда.
  - внешняя
4. целевого управления предполагают, что управляющий обязан заблаговременно определять конечные результаты своих действий и разрабатывать программы работ по их достижению.
  - методы
5. Анализ движения денежных средств, анализ чувствительности, анализ безубыточности относятся к:
  - определению финансовой осуществимости стратегий
6. Анализ окружающей среды — внутренней и внешней — это стратегического менеджмента.
  - этапы
7. Метод контроля, особая управленческая процедура внедрения в практику работы организации технологий, стандартов и методов работы лучших организаций-аналогов, — это:
  - бенчмаркинг
8. Бенчмаркинг, для проведения которого фирмой нанимаются специалисты-консультанты, — это бенчмаркинг...
  - консультационный
9. Второй этап стратегического управления — это:
  - определение общего направления развития
10. Документ, определяющий направление развития компании, цели, задачи и меры по выполнению стратегии, — это:
  - стратегический план
11. Метод долгосрочного планирования сформировался в:
  - 1950 году
12. Определение принципов управления звеньями организационной структуры, такими как заводы, отделы продаж и т.д., — это стратегия...
  - операционная
13. Основная цель или задача компании, четко выраженная причина ее существования, ее предназначение — это \_\_\_\_\_ компании.
  - миссия
14. Первый этап стратегического управления — это:
  - анализ окружающей среды
15. Вершиной пирамиды управления банком является его:
  - миссия
16. Главный документ сетевого планирования и управления — это:
  - информационно-сетевая модель планирования всех стадий разработки
17. Долгосрочные цели имеют временной горизонт планирования
  - равный трем годам

18. К мезостратегиям косвенного экономического управления банковской деятельностью относится стратегия:

- социальная

19. Краткосрочные цели имеют временной горизонт планирования

- в пределах года

20. Наиболее эффективным методом как стратегического, так и оперативно-тактического планирования является \_\_\_\_\_ метод.

- программно-целевой .

21. Наличие большого числа факторов, на которые объект менеджмента должен реагировать, характеризует \_\_\_\_\_ внешней среды.

- сложность.

22. Неполная вероятность достижения в среде адекватности, достаточности информации, характеризует \_\_\_\_\_ внешней среды.

- неопределенность

### **Тема занятия «Управление рисками в банковской деятельности. Основные виды банковских рисков. Система управления риском. Модели оценки банковских рисков»**

**Цель изучения темы** - формирование способности анализировать и интерпретировать показатели статистической и финансовой отчетности кредитных организаций и иной информации и использование полученных сведений для принятия оптимальных управленческих решений в банковской сфере (ВК-2);

- формирование способности принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3).

#### **Задачи:**

- изучить сущность банковских рисков
- выявить причины возникновения банковских рисков
- ознакомиться с факторами, влияющими на уровень рисков
- изучить классификацию банковских рисков
- изучить факторы, влияющие на стратегию управления рисками

#### **Студент должен знать:**

- модели оценки банковских рисков
- соотношение доходности и рисков
- стратегии управления банковскими рисками

#### **Уметь:**

- строить систему управления рисками
- принимать управленческие решения в банке с позиции доходности и риска

#### **Владеть:**

- методами управления банковскими рисками
- классификацией основных видов банковских рисков

#### **Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:**

—ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Понятие и сущность банковских рисков. Факторы, влияющие на уровень риска.

2. Классификация банковских рисков. Критерии, положенные в основу классификации.
3. Внутренние риски банка.
4. Внешние риски банка.
5. Кредитный риск: классификация, методы оценки и способы предупреждения кредитных рисков.
6. Процентный риск: методы оценки и управление процентным риском.
7. Валютный риск: структура, виды и управление валютными рисками.
8. Политика управления банковскими рисками.

### Задания

1. Банк привлек на депозит 300 тыс. руб. сроком на 12 месяцев под 12 % годовых. Привлек средства на срочный вклад в размере 400 тыс. руб. сроком на 4 месяца под 24 % годовых. Привлек средства на валютный вклад в размере 400 USD сроком на 4 месяца под 12 % годовых. Банк выдал валютный кредит в размере 600 USD сроком на 4 месяца под 18% годовых, начисляемых по сложной учетной ставке. Выдал кредит в размере 600 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 24% годовых, погашаемый равными частями каждый месяц. Выдал кредит в размере 500 тыс. руб. сроком на 5 месяцев, за первый месяц начисляется 12 % годовых, за 2 и 4 - 9 % в квартал, за 3 и 5 месяцы - 2% в месяц.

Найти прибыль банка.

Найти изменение прибыли при увеличении и уменьшении курса доллара США. Курс ЦБ: 30 руб. за 1 USD продажа, 29 руб. за 1 USD покупка.

Курс коммерческого банка 31 руб. за 1 USD продажа, 30 руб. за 1 USD покупка. Состояние экономики Вероятность данного состояния Проект А, IRR Проект В, IRR Подъем  $P_1 = 0,25$  90% 25% Норма  $P_2 = 0,5$  20% 20% Спад  $P_3 = 0,25$  -50% 15% При определении наращенных сумм депозитных и кредитных операций следует воспользоваться следующими формулами:

1) Простая учетная ставка:  $Z = P(I + Im) 100'$

Z - наращенная сумма денег (Future Value of Money);

P - номинальная сумма денег (первоначальная);

i - процентная ставка за пользование кредитом (привлечение депозита);

m - срок кредитования (работы с депозитом).

2) Сложная учетная ставка:  $Z = P(1 + \dots)^t 100 \bullet$

3) Прибыль банка есть разница между активными операциями (кредитными) и пассивными операциями (депозитными).

2. 1. Риск - это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском - это:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. Какая из ставок учитывает фактор риска при финансовых

расчетах? а) ставка дисконтирования; б) ставка налога на прибыль;

в) ставка рефинансирования

4. Уровень риска показывает:

а) наиболее вероятная норма дохода;

б) показатель стандартного отклонения;

в) коэффициент вариации

5. Основным методом управления финансовыми рисками. а) хеджирование; б) отказ от риска;

в) аудит

6. Производные ценных бумаг:

а) облигации предприятий;

б) векселя;

в) опционы и фьючерсы;

7. Мероприятия по снижению валютного

риска: а) отказ от валютных операций; б)

увеличение числа операций с валютами; в)

хеджирование

8. Применение финансового рычага позволяет:

а) повысить рентабельность производства; б)

повысить рентабельность продаж;

в) повысить рентабельность собственного капитала

9. Негативное влияние финансового рычага

заключается: а) в снижении платежеспособности

предприятия; б) в снижении финансовой устойчивости;

в) в увеличении валюты баланса

10. Операционный рычаг позволяет:

а) управлять прибылью за счет изменения выручки;

б) управлять валовым доходом предприятия;

в) управлять платежеспособностью предприятия

11. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

а) методы диссипации риска; б)

методы компенсации риска; в)

методы уклонения от риска; г)

методы локализации риска.

12. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

а) методы диссипации риска; б)

методы компенсации риска; в)

методы уклонения от риска; г)

методы локализации риска.

13. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

а) методы диссипации риска;

б) методы компенсации риска;

в) методы уклонения от риска;

г) методы локализации риска.

3. Оценить риск каждого из альтернативных финансовых инструментов, если в обоих случаях вероятность наиболее возможной доходности составляет 60 %, а вероятности пессимистической и оптимистической оценок равны и составляют 20%.

Конъюнктура рынка	Проект А		Проект В	
	Расчетный доход	Вероятность получения	Расчетный доход	Вероятность получения
		данного дохода		
Высокая	600	0.25	800	0,20
Средняя	500	0.50	450	0,60
Низкая	200	0.25	100	0,20

### **Тема занятия «Управление активами и пассивами (УАП)»**

**Цель изучения темы** - получения глубоких знаний об особенностях управления активами и пассивами коммерческих банков;

- формирование способности принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3)

#### **Задачи:**

- изучение сущности управления активами и пассивами банка
- изучение кредитный портфель банка, его состав, структура, принципы формирования
- формирования профессиональных компетенций в области теоретических основ УАП
- ознакомление с организационной структурой УАП

#### **Студент должен знать:**

- основные понятия, сущность и задачи управления активами и пассивами банка;
- основные методы управления активами и пассивами методы управления гэпом (разрывом)
- основы управления процентной политикой банка

#### **Уметь:**

- использовать бухгалтерские и экономические модели УАП
- осуществлять оценку состояния активов и пассивов банка

#### **Владеть:**

- навыками управления риском изменения процентных ставок и другими видами ценовых рисков.
- навыками управления риском неплатежеспособности.

#### **Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:**

- ознакомиться с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

- ответить на вопросы для самоконтроля:

1. Как рассчитывается коэффициент утраченной выгоды по кредитам и какова его суть?
2. Назовите риски сопутствующие УАП.
3. Что такое ГЭП?
4. Какие активы входят в АЧИПС?
5. Какие пассивы входят в ПЧИПС?

#### **Задания:**

Исходя из данных, приведенных ниже, требуется:

- а) Распределить активы по группам с учетом их рисковости
- б) Определить совокупный размер активов с учетом рисковости

в) Рассчитать средний уровень рисковости активов

Таблица 3

	тыс, ру б.
Средства на корреспондентском счете в ЦБ	47000
Средства на депозитном счете в ЦБ	12000
Средства в кассе и драг металлы	4000
Вложения в государственные долговые обязательства РФ	424000
Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	102600
Резервы под обесценение долговых обязательств субъектов РФ	9760
Вложения в облигации Банка России	85000
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	9500
Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-резидентах	1900
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах из числа стран "ГРС"	10200
Резервы под средства на корсчетах в банках-нерезидентах из числа стран ГРС	1020
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах их числа стран, не входящих в "ГРС"	5400
Резервы, созданные под средства на корсчетах в банках-нерезидентах (не входящих в ГРС)	1080
Кредиты, выданные под залог государственных ценных бумаг РФ	7800
РВПС, по ссудам, выданным под залог государственных ценных бумаг	80
Кредиты, выданные банкам- резидентам	12000
РВПС, по ссудам, выданным банкам-резидентам	120
Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ	260400
Кредиты, выданные под залог драгоценных металлов	1000
РВПС, по ссудам .выданным под залог драгметаллов	10
Кредиты, выданные под гарантии субъектов РФ	800
РВПС, по ссудам, выданным под гарантии субъектов РФ	80
Кредиты, выданные клиентам (кроме вошедших в предыдущие группы)	3502000
РВПС, по ссудам, выданным клиентам	391100
Прочие активы, числящиеся на балансе банка	275500
Резервы под прочие активы	990
Кредитный риск по условным обязательствам	5040
Кредитный риск по срочным сделкам	12400
Резерв по срочным сделкам	5300
Рыночный риск	13050

2. 1. Оценка состояния активов банка осуществляется на основании?

• классификации активовбанка

2. К активам, не приносящим доход, относятся

а) ценные бумагикорпораций;

б) остатки на резервных счетах;

в) потребительские ссуды;

г) краткосрочные ссуды.

3. Коэффициент эффективности использования активов показывает: а) отражает сроки погашения кредита; б) какая часть привлеченных средств направляется в кредит;

в) какой объем депозитов помещен в кредит;

г) какая часть активов приносит доход.

4. Совокупная величина кредитов, выдаваемых акционерам банка, не может превышать а) 30 % суммарного объема активов банка; б) 25 % собственного капитала банка; в) 39 процентов акционерного капитала банка; г) 50 % собственного капитала банка.

5. Активы коммерческого банка по степени риска разделены на ...групп

а)6;

б) 10;

в)5;

г)В.

6. Из перечисленных видов пассивов к управляемым относятся а) резервный капитал; б) вклады до востребования;

в) депозитные сертификаты; г)

нераспределенная прибыль

7.Золотое банковское правило” гласит, что

а) требования банка по активам должны соответствовать его обязательствам по пассивам; б) чем выше доходность банка, тем ниже его ликвидность; в) величина и сроки требований банка по активам должны соответствовать величине и срокам его обязательств по пассивам;

г) величина требований банка по активам должна соответствовать величине его обязательств по пассивам.

8.Особенностью баланса коммерческого банка является

а) небольшой удельный вес собственных средств и преобладание в пассиве краткосрочных ресурсов; б) большой удельный вес капитальных вложений в активе;

в) значительный удельный вес собственных средств;

г) преобладание в пассиве долгосрочных ресурсов.

9.В чем состоят преимущества «портфельного метода» управления активами и пассивами банка?

а) Обеспечение доходности банка;

б) Обеспечение ликвидности и доходности одновременно;

в) Обеспечение ликвидности.

10.Что собой представляет диверсификация банковских активов?

а) Увеличение числа типов, видов, разновидностей и форм, привлеченных активов, расширение структуры активов в интересах укрепления финансового положения банка; б) Получение доходов по активным операциям.

3.1. Какие элементы содержит структура УАП?

2. В чем заключается суть оценки активов и пассивов банка?

3. В чем суть метода фондового пула?

4. Назовите функции ALCO.

5. Назовите основные методы управления гэпом.

6. Как количественно определяется разрыв?

7.Охарактеризуйте бухгалтерскую модель УАП

**Тема занятия «Управление ликвидностью и доходностью коммерческого банка»**

**Цель изучения темы** - получение способности анализа и интерпретация показателей статистической и финансовой отчетности кредитных организаций и иной информации и использование полученных сведений для принятия оптимальных управленческих решений в банковской сфере (ВК-2);

-получение глубоких знаний в теории управления ликвидностью коммерческого банка.

**Задачи:**

- формирование профессиональных компетенций в области построения стратегии управления ликвидностью банка
- изучение факторов, влияющих на ликвидность банка
- изучение методов управления ликвидностью банка
- ознакомиться с мероприятиями по поддержанию банковской ликвидности

**Студент должен знать:**

- показатели ликвидности банка и методы их расчета
- виды доходов физических лиц, подлежащих налогообложению
- недостатки коэффицентного метода управления ликвидностью банка

**Уметь:**

- осуществлять оценку ликвидности банка
- строить стратегию управления ликвидностью банка
- планировать ликвидность банка
- принимать организационно-управленческие решения по поддержанию ликвидности банка

**Владеть:**

- методикой управления ликвидностью банка

**Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:** —  
*ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспекта лекций, рекомендуемой учебной литературы;*

- *ответить на вопросы для самоконтроля:*

1. В чем заключается суть нормативов ликвидности?
2. В чем заключаются достоинства коэффицентного метода управления ликвидностью?
3. В чем заключаются недостатки коэффицентного метода управления ликвидностью?
4. Что входит в текущее управление ликвидностью?
5. В чем заключается стратегическое управление ликвидностью?

**Задания:**

1. Современные подходы к управлению банковской ликвидностью и их практическая реализация  
*(Показатели и нормативы ликвидности банка, основные методы ее поддержания на безопасном уровне, рекомендации Центрального Банка; зарубежный и отечественный опыт)*

2, Проанализируйте операции банков с ценными бумагами клиентов, заполните таблицу: \_\_\_\_\_

Вид услуг	Привлекательность данного вида услуги для клиента	Интерес банка
-----------	---	---------------

1. Брокерские и дилерские операции с

государственными ЦБ

2. Сделки РЕПО

(разновидность

кредитования под залог ЦБ)

3. Доверительное управление

3. Андеррайтинг

(гарантии клиентам по размещению ЦБ)

5. Депозитарные услуги

3.1 Выберите факторы, снижающие, при прочих условиях, ликвидность коммерческого банка:

- увеличение в пассивах доли срочных депозитов;
- снижение в пассивах доли срочных депозитов;
- увеличение в пассивах доли депозитов до востребования;
- снижение в пассивах доли депозитов до востребования;
- уменьшение в активах доли вложений в государственные ценные бумаги; -уменьшение средств на резервном счете в Банке России; -
- снижение в активах доли просроченных кредитов; -увеличение доли вложений в капитальные активы;
- снижение удельного веса высоко ликвидных активов и активов текущей ликвидности в совокупных активах банка.

2. Что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление пассивами?

- накопление банком ликвидных средств в виде остатков денежных средств в кассе и на корреспондентском счете;
- сделки репо;
- займы у Банка России;
- накопление банком легко реализуемых ценных бумаг;
- займы у других коммерческих банков;
- продажа банковских акцептов.

3. Пользуясь условием задания, ответьте, что предполагает стратегия управления ликвидностью банка через управление активами?

4. Коэффициент ликвидности банка характеризует отношение

- различных статей актива баланса банка с определенными статьями пассива

5. Обеспечивает устойчивость требуемого уровня ликвидности банка за счет внешних и внутренних

источников ее поддержания в условиях действующих внешних ограничений и внутренних факторов

стратегия

- обеспечения ликвидности

4. Имеются следующие данные: денежные средства - 70 тыс. руб.; краткосрочные финансовые вложения - 28 тыс. руб.; дебиторская задолженность - 130 тыс. руб.; основные средства - 265 тыс. руб.; нематериальные активы - 34 тыс. руб.; производственные запасы - 155 тыс. руб.; кредиторская задолженность - 106 тыс. руб., краткосрочные кредиты банка - 95 тыс. руб.; долгосрочные кредиты - 180 тыс. руб. Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

5. 4. Как зависит ликвидность банка от доходности и степени риска по активным операциям:

- а) Ликвидность ниже, если уровень доходности выше, степень риска выше;
- в) Ликвидность выше, если уровень доходности выше, а степень риска ниже;
- с) Ликвидность выше, если уровень доходности выше и степень риска выше.

5. Что такое рискованные вложения по активам банка (степень риска) и в каких единицах он измеряется?
- а) Абсолютные потери по выданным банком кредитам и другим видам активов;
  - в) Фактически не полученная величина денежных средств по процентам от активных операций;
  - с) Вероятность потерь средств банка, вложенных в активы, измеряемые в процентах.
6. При каком уровне ликвидности банк малоодоходен, но достаточно устойчив и надежен:
- а) Высоком;
  - с) Не имеет значения.
7. К каким последствиям деятельности банка может привести снижение предельного уровня нормативов ликвидности Н2, Н3, Н5, Н14?
- а) Повышению риска активных операций;
  - с) Потерям платежеспособности и банкротству.
8. Имеется ли финансовая зависимость между ликвидностью и платежеспособностью банка, исходя из понимания «первичности» и «вторичности» резервов?
- а) Платежеспособность - первична, ликвидность - вторична;
  - с) Ликвидность - первична, платежеспособность - вторична.
9. К каким последствиям деятельности банка может привести повышение предельного уровня нормативов ликвидности Н2, Н3, Н5?
- а) Потерям доходности банка;
  - в) Потерям платежеспособности;
  - с) Потерям дееспособности и банкротству.
10. Как определяется норматив мгновенной ликвидности?
- а) Отношением ликвидных активов к пассивам;
  - в) Отношением ликвидных активов к общей сумме активов (за минусом обязательных резервов);
  - с) Отношением высоколиквидных активов к обязательствам до востребования.

### ***Тема занятия «Оценка деятельности коммерческого банка»***

**Цель изучения темы** - получение способности анализа и интерпретация показателей статистической и финансовой отчетности кредитных организаций и иной информации и использование полученных сведений для принятия оптимальных управленческих решений в банковской сфере (ВК-2);

-получение глубоких знаний по процессу оценки деятельности коммерческого банка

#### **Задачи:**

- формирование профессиональных компетенций в оценке деятельности коммерческих банков
- изучение информационных баз необходимых для анализа экономического состояния коммерческого банка
- изучение методов анализа финансового состояния коммерческого банка

**Студент должен знать:**

- показатели финансовой устойчивости коммерческого банка
- модели капитального уравнения баланса
- методы анализа финансового состояния коммерческого банка

**Уметь:**

- составлять рейтинговые оценки коммерческого банка
- оценивать уровень прибыльности коммерческого банка

**Владеть:**

- методикой управления ликвидностью банка
- системой рейтинговых оценок коммерческих банков

**Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:**

—ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;

- ответить на вопросы для самоконтроля:

6. Порядок оценки уровня прибыльности банка
7. В чем заключаются достоинства коэффициентного метода управления ликвидностью?
8. В чем заключаются недостатки коэффициентного метода управления ликвидностью?
9. Что входит в текущее управление ликвидностью?
10. В чем заключается стратегическое управление ликвидностью?

**Задания:**

1.1) Банковскими операциями являются:

- а) хранение ценностей;
- б) размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени и за свой счет;
- в) операции с ценными бумагами;
- г) доверительного управления.

2) Элементы банковской системы

России: а) биржи; б) лизинговые фирмы

1. в) небанковские кредитные организации;
- г) все финансовые институты.

3) Второй уровень банковской системы -это:

- а) коммерческие банки; б) региональные банки; в) малые и средние банки; г) Центральный банк РФ.

4) Основополагающей функцией банка

- является: а) посредничество в кредите; б) контрольная;
- в) рационализация денежного оборота;
- г) аккумуляция денежных средств.

5) Выберите функции, выполняемые Центральным банком РФ:

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц;
- государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций
- предоставление кредитов предприятиям, населению;
- установление правил осуществления расчетов в Российской Федерации;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление банковских операций по поручению правительства;
- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы ;
- валютное регулирование;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций;
- доверительное управление денежными средствами и имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;
- лизинговые операции;
- предоставление в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей.

б) В совокупность операций, отличающих банк от небанковской кредитной организации, входят:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
  - выдача банковских гарантий;
- купля-продажа иностранной валюты;
- размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие, ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

7) Российским банкам запрещается заниматься:

- страхованием;
- доверительным управлением;
- торговой деятельностью;
- профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг;
- производственной деятельностью.

8) Банковская система России в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» включает всебя:

- Банк России;
- коммерческие банки;
- кредитные организации
- филиалы и представительства иностранных банков;
- все выше названное верно;
- верны пункты 1 и 2
- верны пункты 1 и 3

2. Сумма выданных банком кредитов в 1 квартале отчетного года составила 50000 тыс. руб.

Удельный вес высокодоходных (по ставке 26 % годовых) кредитов составил 30%.

Остальные кредиты предоставлялись по ставке 20% годовых.

Во 2 квартале сумма выданных банком кредитов возросла до 60000 тыс.руб., при этом доля высокодоходных увеличилась до 35%.

Процентные ставки на протяжении двух кварталов не менялись.

Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года.
  - рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений и их структуры).

3. В условии предыдущего задания вносятся дополнения. Во 2 квартале изменились процентные ставки по кредитам, в частности, по высокодоходным кредитам ставка составила 24 % , а по остальным 20 % годовых. Требуется:

- определить процентные доходы банка в 1 и 2 кварталах отчетного года.
  - рассчитать размер влияния на динамику процентных доходов банка отдельных факторов (изменения объема кредитных вложений, их структуры и процентных ставок).

4. По данным нижеприведенной таблицы определить величину капитала (основного, дополнительного, совокупного) акционерного банка, используемую для расчета экономических нормативов.

(тыс.руб)

Уставный капитал всего	30000
в т.ч. сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	3000
Эмиссионный доход	1080
Резервный фонд (подтверждено аудиторским заключением)	5200
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли прошлых лет(подтверждено аудиторским заключением)	1800
Убыток прошлого года	180
Неиспользованная прибыль текущего года	360
Фонды специального назначения, сформированные за счет прибыли текущего года	120
Нематериальные активы (по остаточной стоимости)	20
Акции, выкупленные у акционеров	30
Субординированный кредит (прошел экспертизу в теруправлении ЦБ)	2600
Отчисления в фонды за счет прибыли текущего года	260
Резервы на возможные потери по ссудам	940

Сумма недосозданных резервов под возможные потери по ссудам	80
Резервы под обесценение ценных бумаг	1400
Недосозданные резервы под обесценение ценных бумаг	40
Дебиторская задолженность всего	320
В т.ч. просроченная свыше 30 дней	90
Резерв под дебиторскую задолженность	10

5. На основании данных ниже приведенной таблицы классифицируйте активы банка по ликвидности и определите суммы высоко ликвидных активов.

Таблица 1

Активы банка	Тыс.руб.
1. Касса и другие денежные средства	1810450
2. Средства в Банке России	2074670
в т.ч. средства на корсчете	1464330
средства на депозитном счете до востребования	410020
средства на счете обязательных резервов	200320
3. Средства в кредитных организациях	754450
в т.ч. средства на корреспондентских счета в банках - резидентах	584450
депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях со сроками погашения до востребования	10000
От 2 до 30 дней	160000
4. Вложения в облигации Банка России, необремененные обязательствами	180000
5. Вложения в корпоративные ценные бумаги:	
в т.ч. обращающиеся на бирже, могут быть погашены немедленно	770060
со сроками погашения:	
от 1 до 30 дней	420000
свыше года	84500

6.. Кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам со сроками погашения:	
до 30 дней	8054000
от 31 до 360 дней	15633550
свыше 360 дней	4208900
просроченная задолженность	2240100
7.. Дебиторская задолженность со сроками погашения:	19000
до 30 дней	5700
Просроченная задолженность	200
8. Основные средства, нематериальные активы	1580000

6. Используя данные нижеприведенной таблицы, классифицируйте обязательства банка и определите суммы обязательств банка (ОВм и ОВт) для расчета соответствующих нормативов ликвидности

Таблица 1

Обязательства банка	Тыс. ру б.
1. Корреспондентские счета банков-резидентов	1112310
2. Кредиты, полученные от Банка России и других кредитных организаций со сроками погашения:	
1 день	323000
от 2 до 7 дней	854000
от 8 до 30 дней	-
3. Средства на расчетных и текущих счетах юридических и физических лиц	10523990
3. Депозиты юридических лиц со сроками исполнения обязательств:	856550
до востребования	25000
до 30 дней	227600
от 31 до 365 дней	554500
свыше 360 дней	49450

4. Депозиты физических лиц со сроками исполнения обязательств:	17478840
до востребования	4790000
до 30 дней	1423000
от 31 до 365 дней	4875840
свыше 360 дней	1539000
5. Выпущенные векселя со сроками погашения:	
до востребования	197500
до 30 дней	75000
6. Депозитные сертификаты со сроками погашения:	
до 30 дней	75600
более 30 дней	117200
7. Расчеты с бюджетом по налогам	92300
8. Прочая кредиторская задолженность, подлежащая оплате	
в течение ближайших 30 дней	252000
более чем через 30 дней	-
10. Гарантии и поручительства, выданные банком со сроками исполнения	939300
в течение ближайших 30 дней	220080
свыше 30 дней до 1 года	719220
11. Капитал банка	4550000

7. На основании условий задач 5 и 6, их решения      рассчитать фактические значения:

- норматива мгновенной ликвидности Н2;
- норматива текущей ликвидности Н3;
- норматива долгосрочной ликвидности Н4;

Дайте оценку рассчитанным показателям на основании их сопоставления с установленными Банком России нормативными требованиями (Инструкция Банка России № 110-И "Об обязательных нормативах банков").

Предложите меры по обеспечению выполнения банком нормативов ликвидности

### **Тема занятия «Управление капиталом банка»**

**Цель изучения темы** - формирование знаний и навыков в области анализа, оценки и методов управления банковским капиталом;

- формирование способности принимать организационно-управленческие решения(ОПК-3).

**Задачи:**

- изучение сущности собственные средства (капитал) и собственные ресурсы коммерческого банка
- формирование профессиональных компетенций в области анализа и оценки достаточности капитала
- изучение структуры банковского капитала
- изучение методов управления ликвидностью банка
- ознакомиться с нормативами Базельского комитета

**Студент должен знать:**

- нормативную базу определения собственных средств
- элементы банковского капитала
- стратегии капиталобразования в коммерческом банке
- методы оценки капитала
- внутренние и внешние источники прироста собственного капитала, выбор вариантов.

**Уметь:**

- осуществлять оценку достаточности собственного капитала
- принимать организационно-управленческие решения по выбору источников укрепления капитальной базы
- учитывать факторы, влияющие на уровень процентных ставок по депозитам коммерческого банка

**Владеть:**

- навыками управления величиной и структурой, качеством капитальной базы
- методикой укрепления капитальной базы
- способностью прогнозировать возможные требования к капиталу

**Задачи для самостоятельной внеаудиторной работы студентов по указанной теме:** —  
*ознакомится с теоретическим материалом по теме занятий с использованием конспект лекций, рекомендуемой учебной литературой;*

- *ответить на вопросы для самоконтроля:*

1. Собственные средства и собственный капитал банка, их состав, структура.
2. Функции и роль капитала в деятельности банка.
3. Источники наращивания капитала.
4. Алгоритм расчета капитала банка. Основной и дополнительный капитал.
5. Достаточность капитала, ее критерии. Базельские стандарты достаточности капитала.

**Задания:**

1. Как формируется уставный капитал банка? Назовите источники его наращивания.
2. Раскройте роль собственных средств в деятельности банка.
3. Какие функции выполняют собственные средства банка?
4. Раскройте содержание понятия «собственный капитал банка».
5. Опишите структуру капитала банка, состав основного и дополнительного капитала.
6. Какие критерии определяют достаточность капитала?
7. Что Вы понимаете под адекватностью капитала рискам?

8. Осветите мировой опыт по унификации методик расчета капитала банка и оценке его достаточности.
9. Эволюция рекомендаций Базельского комитета по оценке достаточности капитала банков.

2. Ожидается, что клиенты могут предъявить спрос на следующие банковские продукты:

Банковский продукт	% ставка	сумма, млн. руб.
Депозиты до востребования	2	200
Срочные депозиты	12	400
Кредиты	15	500

На финансовом рынке банку доступны следующие финансовые инструменты, которые используются только для регулирования ликвидности:

- Межбанковские кредиты ( до 5 дней-20% годовых, до 30 дней-12% годовых)
- Кредиты банка России по договору РЕПО, по ставке 8%
- Высоколиквидные ценные бумаги, обращающиеся на рынке ( процентные - облигации с 20% ионом, с внутренней доходностью 10% годовых)

Капитал банка равен 100 млн. руб. Определить рациональную структуру капитала и его рентабельность за один период (год).

5. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую часть (буква)

9.	1	А Денежное выражение имущества, которым банк должен обладать как юридическое лицо и как хозяйствующая единица
	Собственный	
10.	2	Б Появляется в результате переоценки активов банка
11.	3	В Формируются, как правило, из прибыли согласно уставу, законодательству и нормативным документам Банка России
	Достаточность	
12.	4	Г Каждый банк обязан или может иметь для покрытия возможных убытков, возникающих в результате его деятельности
	Норматив достаточности	
13.	5	Д Отношение величины собственного капитала к суммарному объему активов, взвешенных по уровням риска

6 Дополнительный капитал	Е Денежное выражение всего реально имеющегося имущества, принадлежащего банку
7 Фонды накопления	Ж Отражает общую оценку регулирующими органами надежность банка
8 Фонды потребления	З Обязательны для каждого банка, занимающегося соответствующим видом деятельности
9 Специализированные фонды (резервы)	И Образуются для того, чтобы служить источником материального стимулирования труда
10 Фонды банка	К Создаются для укрепления и развития материальной базы банка

3. 1. Выберите правильный ответ. Расчет совокупного капитала банка производится путем:

- а) сложения собственных и привлеченных ресурсов; б) вычитания из основного капитала дополнительного;
- в) простого сложения основного и дополнительного капитала; г) сложения основного и дополнительного капитала, при этом дополнительный капитал в расчет принимается в сумме, не превышающей величину основного капитала; д) сложения величины уставного капитала и нераспределенной прибыли.

2. Укажите возможные пути наращивания уставного капитала акционерного коммерческого банка:

- а) капитализация прибыли;
- б) привлечение дополнительных средств юридических лиц на счета срочных депозитов; в) капитализация части резервного фонда;
- г) дополнительная эмиссия акций; д) эмиссия облигаций; е) выпуск и продажа векселей;
- ж) дополнительное привлечение клиентов и открытие им расчетных счетов.

3. Выберите правильные ответы. Рост капитала акционерного банка может быть обеспечен за счет:

- а) повышения уровня рентабельности деятельности банка;
- б) сокращения налогового бремени;
- в) выпуска и реализации собственных векселей;
- г) капитализации нераспределенной прибыли и фондов; д) дополнительной эмиссии акций;

е) увеличения объема привлеченных депозитов;  
ж) снижения уровня выплачиваемых дивидендов акционерам; з) выпуска и продажи облигаций.

4. Выберите правильные ответы. При снижении показателя достаточности капитала по сравнению с нормативом, какие меры может предпринять банк для выполнения нормативных требований? а) обеспечивающие рост совокупных ресурсов банка; б) обеспечивающие рост капитала; в) обеспечивающие дополнительное привлечение срочных депозитов; г) обеспечивающие рост совокупных активов; д) обеспечивающие уменьшение совокупных активов; е) обеспечивающие изменение структуры активов со снижением доли высоко рискованных вложений; ж) обеспечивающие изменение структуры активов с повышением доли высоко рискованных вложений; з) обеспечивающие увеличение объема резервов, создаваемых для покрытия различных рисков активных операций.

5. Минимальный размер уставного капитала кредитной организации:

а) зависит от вида кредитной организации; б) не зависит от вида кредитной организации; в) определяется департаментом Банка России; г) иное.

6. Ресурсная база кредитной организации не включает:

а) корреспондентские счета в кредитных организациях; б) уставный капитал; в) эмиссионный доход; г) срочные депозиты.

7. К источникам формирования капитала банка в форме акционерного общества относятся:

а) межбанковский кредит; б) эмиссия акций; в) выпуск банковских векселей.

8. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям КБ, -это:

а) добавленный капитал; б) резервный фонд; в) фонды специального назначения.

10. Определите характер соответствия капитала банка в 12% нормативу Н1 на момент выполнения теста.

а) соответствует; б) ниже нормативного; в) выше нормативного.

11. Недепозитным источником формирования ресурсов банка являются:

а) денежные средства, размещенные в банке на неустановленный срок; б) заемные средства рынка МБК;

в) вклады физических лиц.

12. Банковская операция -это:

- а) практические действия работников банка в процессе обслуживания клиентов;
- б) конкретный способ, каким банк оказывает или готов оказать услугу клиенту;
- в) результат банковской операции

Итоговая оценка учитывает совокупные результаты контроля знаний. Экзамен проводится в устной форме в виде опроса.

Знания, умения, навыки обучающегося на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Оценка	Критериальные требования
Отлично	<p>продемонстрированы глубокие, исчерпывающие знания материала дисциплины, соответствующие требованиям компетенций ФГОСа по направлению подготовки, понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, даны логически последовательные правильные, полные ответы на все вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы</p>
Хорошо	<p>продемонстрированы твердые и достаточно полные знания материала дисциплины, соответствующие требованиям компетенций ФГОСа по направлению подготовки, правильное понимание сущности взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, даны последовательные, правильные ответы на поставленные вопросы, были допущены единичные несущественные неточности</p>
Удовлетворительно	<p>продемонстрированы знания и понимание основных вопросов дисциплины, даны по существу правильные ответы на все вопросы экзаменационного билета, без грубых ошибок, при ответах на отдельные вопросы допущены существенные неточности</p>
Неудовлетворительно	<p>не дано ответа, или даны неправильные ответы на один из вопросов экзаменационного билета, продемонстрировано непонимание сущности предложенных вопросов, допущены грубые ошибки при ответе на вопросы</p>